

FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO
ALL'ASSICURAZIONE

Soluzione Più Corporate

Contratto di capitalizzazione a premio unico
con liquidazione annuale delle rivalutazioni del capitale
(Tariffa 247)

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- la Scheda Sintetica,
 - la Nota Informativa,
 - le Condizioni Contrattuali,
 - il Regolamento della Gestione Separata POvita,
 - il Glossario,
 - il modulo di Proposta-Scheda contrattuale,
- deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta-Scheda contrattuale.

POvita *S*OLUZIONE PIÙ
CORPORATE

Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda Sintetica da Nota Informativa.

I prodotti POvita Assicurazioni sono distribuiti da:



POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: Via Università, 1 - 43100 PARMA - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023

Sede Amministrativa: Via C. Marengo, 25 - 10123 TORINO

Ufficio Distaccato: Via Armorari, 4 - 20123 MILANO - Tel. 02 88245241 - Fax 02 88245621

Capitale Sociale € 114.200.000,00 Interamente versato

Part. IVA 01966110346

Cod. Fisc e Num. di Iscrizione al Registro delle Imprese Ufficio di Parma N. 09479920150

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto

Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (Gazzetta Ufficiale del 29/06/90)



MOD. 50.3258.22

INDICE

SCHEMA SINTETICA	5
1) INFORMAZIONI GENERALI	5
1.a) Impresa di assicurazione	5
1.b) Denominazione del contratto	5
1.c) Tipologia del contratto	5
1.d) Durata	5
1.e) Pagamento dei premi	6
2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	6
3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE	7
3.a) Capitale	7
3.b) Pagamento di somme periodiche	7
4) COSTI	8
5) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	8
6) DIRITTO DI RIPENSAMENTO	9
NOTA INFORMATIVA	10
SEZIONE A. Informazioni sull'impresa di assicurazione	10
1. Informazioni generali	10
2. Conflitti di interessi	11
SEZIONE B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	11
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	11
3.1. Prestazioni assicurate alla scadenza del contratto	12
4. Premio	12
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	13
6. Opzioni di contratto	14
SEZIONE C. Informazioni sulla gestione interna separata	14
7. Gestione interna separata	14
SEZIONE D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale	15
8. Costi	15
8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente	15
8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata	16
9. Misure e modalità di eventuali sconti	16
10. Regime fiscale	16
10.1 Regime fiscale dei premi	16
10.2 Regime fiscale delle somme corrisposte	16
SEZIONE E. Altre informazioni sul contratto	17
11. Modalità di perfezionamento del contratto	17
12. Risoluzione del contratto	17
13. Riscatto e Riduzione	17
13.1 Riscatto	17
13.2 Riduzione	18
14. Revoca della proposta	18
15. Diritto di recesso	19
16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni	19
17. Legge applicabile al contratto e aspetti legali	19

18. Lingua in cui è redatto il contratto.....	20
19. Reclami.....	20
20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente.....	20
21. Informativa in corso di contratto.....	21
SEZIONE F. Progetto esemplificativo delle prestazioni.....	21
21.1 Sviluppo prestazioni in base al tasso di rendimento minimo garantito.....	23
21.2 Sviluppo prestazioni in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP.....	24
CONDIZIONI CONTRATTUALI	25
PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO.....	25
Articolo 1 - Prestazioni assicurate.....	25
Articolo 2 - Premio.....	25
PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO.....	26
Articolo 3 - Conclusione (perfezionamento), entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto.....	26
Articolo 4 - Obblighi della Società e del Contraente.....	26
Articolo 5 - Dichiarazioni del Contraente.....	26
Articolo 6 - Revocabilità della Proposta e diritto di recesso dal Contratto.....	26
PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO.....	27
Articolo 7 - Modalità di rivalutazione.....	27
Articolo 8 - Riscatto.....	28
Articolo 9 - Prestiti.....	29
Articolo 10 - Cessione, Pegno e vincolo.....	29
Articolo 11 - Duplicato del contratto.....	29
PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ.....	29
Articolo 12 - Beneficiari.....	29
Articolo 13 - Pagamenti della Società.....	30
PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE.....	31
Articolo 14 - Rinvio alle norme di legge.....	31
Articolo 15 - Imposte.....	31
Articolo 16 - Foro Competente.....	31
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA POvita	32
GLOSSARIO	34
MODULO DI PROPOSTA-SCHEDA CONTRATTUALE	38

1

SCHEDA SINTETICA

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1) INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A. è una società per azioni partecipata pariteticamente da SAI Holding Italia S.p.A. (Gruppo Fondiaria-SAI) e dalla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (Gruppo Crédit Agricole).

1.b) Denominazione del contratto

SOLUZIONE PIÙ CORPORATE

1.c) Tipologia del contratto

Contratto di capitalizzazione a premio unico con liquidazione annuale delle rivalutazioni del capitale.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata POvita.

1.d) Durata

La durata del contratto è il periodo di tempo che inizia con la decorrenza e termina con la scadenza del contratto. Il contratto qui descritto ha una durata contrattuale fissa pari a 5 anni.

Nel corso della durata è possibile esercitare il diritto di riscatto, **purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto riportata sulla proposta-scheda contrattuale**

1.e) Pagamento dei premi

Questo contratto prevede la corresponsione di un **premio unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 5.000,00.**

2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'assicurazione intende soddisfare principalmente le esigenze di investimento di breve-medio periodo, con un profilo di rischio contenuto.

La formula di pagamento del premio descritta al precedente punto 1.e) ha le caratteristiche di un programma assicurativo che consente di concentrare all'origine l'esborso complessivo (premio unico non frazionabile).

Una parte del premio versato viene prelevata dalla Società a fronte dei costi su di esso gravanti (vedi punto 8.1.1 della Nota informativa); pertanto non concorre alla formazione del capitale nominale che verrà corrisposto ai Beneficiari.

Il capitale nominale si ottiene quindi depurando il premio corrisposto dei predetti costi. In corrispondenza di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, vengono liquidati al Contraente gli interessi (cedole) derivanti dalla rivalutazione annuale del capitale nominale.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione F) della Nota informativa.

La Società è tenuta inoltre a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il contraente è informato che il contratto è concluso.

3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

3.a) Capitale

Alla scadenza del contratto, è previsto il pagamento del capitale nominale ai beneficiari designati dal contraente.

3.b) Pagamento di somme periodiche

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto è previsto il pagamento al contraente di somme periodiche (cedole) di ammontare variabile. Tali somme coincidono con il rendimento del capitale nominale, maturato in occasione di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale.

Al presente contratto, la Società riconosce degli interessi sotto forma di rivalutazione del capitale nominale in funzione della misura annua di rivalutazione che si ottiene applicando un'aliquota di partecipazione al rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione interna separata cui è collegato il contratto stesso. Detta aliquota è pari al 95% purché consenta alla Società di trattenere un punto percentuale; viceversa si riduce sino al livello che lo consente.

È comunque previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) pari al 2,25%.

Le rivalutazioni annuali derivanti dal riconoscimento della più elevata fra la misura annua di rivalutazione ottenuta dall'applicazione dell'aliquota di partecipazione e la minima garantita, vengono, come già precisato, liquidate al Contraente in occasione di ciascuna ricorrenza annuale.

Si precisa che, **in caso di riscatto il contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati rispettivamente dagli articoli 1 e 7 delle condizioni contrattuali.

4) COSTI

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso del premio, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.**

I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico **"Costo percentuale medio annuo"**, di seguito **"Cpma"**. Il **"Cpma"** indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analogha operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per la durata del contratto, pari a 5 anni, il **"Cpma"**, a tale data, è dell'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Cpma" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale annuo medio" (CPMA)

Gestione interna separata "POvita"			
Età Sesso del Contraente: qualunque			
Durata contrattuale: 5 anni			
Anno	Premio unico EUR 5.000,00	Premio unico EUR 15.000,00	Premio unico EUR 30.000,00
1	5,12%	5,12%	5,12%
2	3,11%	3,11%	3,11%
3	2,43%	2,43%	2,43%
4	2,09%	2,09%	2,09%
5	1,89%	1,89%	1,89%

5) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata "POvita" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai Contraenti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata (*)	Rendimento riconosciuto ai Contraenti (**)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	In azione
2001	4,77%	3,77%	4,93%	2,70%
2002	4,71%	3,71%	4,67%	2,50%
2003	4,02%	3,02%	3,73%	2,50%
2004	4,00%	3,00%	3,59%	2,00%
2005	4,03%	3,03%	3,16%	1,70%
2006	4,04%	3,04%	3,86%	2,00%

(*) Rendimento medio annuo della Gestione Separata PO vita relativo all'ultimo mese dell'anno solare (tali dati sono stati certificati a seguito di avvenuta revisione contabile);
(**) Rendimento determinato tenendo conto dell'aliquota di partecipazione e del rendimento minimo conservato (trattenuto) dalla Società, in conformità a quanto contrattualmente previsto.

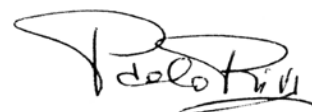
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6) DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

*Il Direttore Generale
Paolo Riva*



NOTA INFORMATIVA

2

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

Sezione A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1) Informazioni generali

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A. è una società per azioni partecipata pariteticamente da SAI Holding Italia S.p.A. (Gruppo Fondiaria-SAI) e dalla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (Gruppo Crédit Agricole).

La sede legale e direzione generale è in Italia, via Università, 1-43100 Parma. L'Ufficio distaccato della Società ha sede in Via Armorari, 4 - 20123 Milano.

POvita può essere contattata:

- telefonicamente al numero:
 - +39 0521 912018 (Sede legale e direzione generale)
 - +39 02 88245241 (Ufficio distaccato)
- via fax al numero:
 - +39 0521 912023 (Sede legale e direzione generale)
 - +39 02 88245621 (Ufficio distaccato)
- via posta elettronica all'indirizzo: informazioni@povita.it.

Il sito Internet è: www.povita.it.

È stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e delle operazioni di capitalizzazione con decreto del Ministero Industria e Commercio del 21/06/1990 (Gazzetta Ufficiale n° 150 del 29/06/1990).

La revisione contabile è affidata alla Deloitte & Touche S.p.A. che ha sede legale in Via Tortona, 25 - 20144 Milano, Italia.

2) Con itti di interesse

La Società effettua operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti nei confronti dei Contraenti. In relazione a tali operazioni, possono determinarsi situazioni di potenziale conflitto con gli interessi degli stessi Contraenti derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo, come di seguito precisato.

Gli attivi possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società o da soggetti appartenenti allo stesso gruppo, nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa. La Società ha adottato idonee procedure anche in relazione ai rapporti di gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse dei Contraenti. In ogni caso la Società, qualora il conflitto di interessi non sia evitabile, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

La Società può stipulare con soggetti terzi accordi finalizzati al riconoscimento di utilità (retrocessione di commissioni o altri proventi o servizi) a fronte degli investimenti effettuati. Tali introiti vengono comunque retrocessi ai Contraenti in modo da ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile, indipendentemente dall'esistenza dei suddetti accordi. La quantificazione dei suddetti introiti risulta dal rendiconto annuale di gestione.

Sezione B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

SOLUZIONE PIÙ CORPORATE - Contratto di capitalizzazione a premio unico con liquidazione annuale delle rivalutazioni del capitale (Tariffa 247) - ha una durata contrattuale fissa pari a 5 anni.

Come illustrato al successivo punto 3.1, con questa assicurazione la Società si impegna a corrispondere una prestazione periodica, al Contraente, in occasione di ciascuna delle ricorrenze annuali del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, ed una in forma di capitale, ai Beneficiari designati, a scadenza;

Una parte del premio versato dal Contraente, quale corrispettivo delle prestazioni e garanzie offerte, viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto (esplicitati al successivo punto 8.1.). Di conseguenza le somme liquidabili sono il risultato dell'investimento del capitale nominale, ottenuto depurando il premio versato dei predetti costi.

3.1. Prestazioni assicurate alla scadenza del contratto

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società si impegna a pagare:

- ad ogni ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, gli interessi (cedole), al Contraente, derivanti dalla rivalutazione annuale del capitale nominale;
- alla scadenza contrattuale, il capitale nominale ai Beneficiari designati.

Con **SOLUZIONE PIÙ CORPORATE** gli interessi riconosciuti grazie all'applicazione della misura di rivalutazione al capitale nominale, per la cui determinazione si rinvia al successivo punto 5, vengono liquidati al Contraente o ai Beneficiari designati secondo quanto descritto al precedente punto 3.1..

Inoltre, gli interessi annui sotto forma di rivalutazione, indipendentemente dai risultati della Gestione interna separata, verranno attribuiti al contratto in misura non inferiore alla misura annua minima di rivalutazione del 2,25%.

4. Premio

Il premio dovuto, che deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della conclusione del contratto, è **unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 5.000,00**.

Il suo ammontare, al netto dei costi su di esso gravanti, determina l'importo del capitale nominale. Ai fini di tale determinazione non assumono invece rilevanza né la durata del contratto, che è fissa, né l'anagrafica (età e sesso), le abitudini di vita o la situazione sanitaria del Contraente.

Il pagamento del premio si effettua tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale cognome e nome del Contraente, o la ragione sociale dello stesso, ed il numero del contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il presente contratto è collegato ad una gestione separata in attivi, denominata POvita, le cui caratteristiche principali sono descritte nella successiva sezione C.

Essa consente di assegnare ai contratti collegati una partecipazione agli utili della gestione pari al rendimento del capitale nominale.

Per il calcolo delle prestazioni di cui al precedente punto 3. e del valore di riscatto di cui al successivo punto 13., secondo le modalità esplicitate nelle Condizioni Contrattuali -, **la Società determina la misura annua di rivalutazione come di seguito precisato**

- Viene calcolato il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, realizzato dalla Gestione Separata "POvita" e definito al punto 2. del relativo Regolamento, per un'aliquota di partecipazione pari al 95% che viene accordata purché consenta alla Società di conservare almeno un punto percentuale;
- Viene pertanto calcolata la differenza fra il rendimento realizzato e quello da attribuire calcolato applicando la su indicata aliquota. Qualora tale differenza risulti almeno pari ad un punto percentuale, il rendimento attribuito coinciderà con quello calcolato applicando la su indicata aliquota del 95%; Qualora invece tale differenza risulti inferiore ad un punto percentuale, il rendimento attribuito sarà pari al rendimento realizzato diminuito del punto percentuale conservato. In tal caso l'aliquota applicabile risulterà dal rapporto tra il rendimento realizzato diminuito di un punto percentuale ed il rendimento realizzato;
- Poiché la Società per i contratti SOLUZIONE PIÙ CORPORATE prevede che gli interessi riconosciuti per rivalutazione siano calcolati ad un tasso di rendimento minimo, **la misura annua di rivalutazione deriverà dal maggiore fra i seguenti importi:**
 - il rendimento annuo da attribuire al contratto come sopra determinato;
 - la misura annua minima di rivalutazione pari al 2,25%.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F. Entro la conclusione del contratto, verrà fornito al Contraente l'analogo progetto elaborato in forma personalizzata.

6. Opzioni di contratto

L'assicurazione descritta in questa nota informativa non prevede opzioni esercitabili né in corso di contratto né alla sua scadenza.

Sezione C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

La Gestione interna separata "POvita" è una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata in Euro, separata dalle altre attività della Società e disciplinata dall'apposito Regolamento, riportato nel presente fascicolo informativo.

La finalità della Gestione è di ottenere rendimenti in linea con quelli del mercato obbligazionario e stabili nel tempo, minimizzando i relativi rischi finanziari.

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione, realizzato su un periodo di osservazione di dodici mesi; il rendimento annuo così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

La composizione degli investimenti della Gestione è prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi sia da stati sovrani o organismi sovranazionali promossi da stati sovrani sia da emittenti privati di elevata affidabilità, nonché da strumenti di mercato monetario.

È previsto che una quota marginale degli attivi possa essere investita nel mercato azionario (azioni o quote di OICR).

È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio.

La Gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso gruppo della Società. Alla data di redazione della presente Nota informativa, tali investimenti non raggiungono il 10%.

La Gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni.

È stato conferito mandato di gestione del patrimonio della gestione interna separata a Credite Agricole Asset Management, società di gestione di portafogli autorizzata da AMF e con sede in 90, boulevard Pasteur 75015 Paris in Francia.

La revisione contabile annuale della gestione interna separata è affidata a Deloitte & Touche S.p.A., con Sede Legale in Via Tortona 25 - 20144 Milano, società di revisione contabile iscritta all'albo speciale di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24.02.1998 n° 58.

Sezione D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

8. Costi

8.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

Sul premio unico corrisposto dal Contraente grava un costo (caricamento) variabile in ragione del suo ammontare, da applicarsi in percentuale all'intero premio corrisposto nella misura riportata nella tabella che segue. Detto caricamento serve a coprire i costi che la Società sostiene per oneri di acquisto ed amministrazione .

Premio corrisposto	Caricamento
5.000,00	4,00%
50.000,00	3,50%
150.000,00	3,10%
250.000,00	2,70%
500.000,00	2,20%
1.000.000,00	1,90%

Sul Progetto esemplativo elaborato in forma personalizzata viene evidenziato il costo relativo all'importo di premio prescelto.

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata

Costi applicati sul rendimento medio annuo	
Percentuale trattenuta dall'impresa	5% (*)
Rendimento minimo trattenuto	1%

(*) Commissione applicata nel caso il rendimento da attribuire al contratto consenta alla Società di trattenersi almeno un punto percentuale (rendimento minimo trattenuto). Qualora il livello del rendimento annuo conseguito non consenta il trattenimento dell'1,00%, la commissione annua applicata verrà aumentata sino a consentire tale conservazione.

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Questo prodotto non prevede sconti di alcun genere.

10. Regime scale

(sulla base della legislazione in vigore alla data di edizione del presente Fascicolo informativo)

10.1 Regime scale dei premi

Il premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni e non è detraibile dall'IRPEF;

10.2 Regime scale delle somme corrisposte

Capitale corrisposto dalla Società alle ricorrenze annuali del contratto oppure a seguito di scadenza o riscatto:

10.2.1.) Le somme in forma periodica dovute alla rivalutazione del capitale nominale, corrisposte a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali in occasione di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per il loro intero importo;

10.2.2.) Il capitale corrisposto a seguito di riscatto o di scadenza contrattuale, a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per l'importo corrispondente alla diffe-

renza, se positiva, tra l'ammontare percepito ed il premio pagato.

In questi casi il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50% e l'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta.

In ogni caso, le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione (non si applica quindi l'imposta sostitutiva).

Sezione E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è perfezionato (concluso) nel giorno in cui il Contraente appone la sua firma sulla proposta-scheda contrattuale debitamente sottoscritta dalla Società.

La garanzia assicurativa entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio dovuto, dal giorno del perfezionamento (conclusione) del contratto o del giorno di decorrenza del medesimo se successivo. Le date di perfezionamento (conclusione) e decorrenza sono riportate sulla proposta-scheda contrattuale.

12. Risoluzione del contratto

Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si verifica per primo:

- recesso dal contratto;
- riscatto;
- scadenza del contratto.

13. Riscatto e Riduzione

13.1 Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere il riscatto del contratto.

La richiesta di riscatto deve essere effettuata per iscritto presso i Soggetti

abilitati o direttamente alla Società tramite lettera raccomandata.
La richiesta di riscatto determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di richiesta e la Società corrisponde l'importo dato dalla somma del capitale nominale e della rivalutazione dello stesso, calcolata alla data di richiesta come dettagliatamente descritto nelle Condizioni contrattuali.

Si richiama l'attenzione sul fatto che in caso di riscatto nei primi due anni di durata contrattuale, le somme complessivamente liquidate potrebbero anche risultare inferiori al premio versato.

Nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F sono evidenziati i valori del riscatto determinati in ciascuno degli anni indicati in base alle ipotesi specificate. I valori puntuali saranno contenuti nel progetto elaborato in forma personalizzata.

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi ai Soggetti abilitati o all'Ufficio distaccato della Società:

Via Armorari, 4 - 20123 Milano

TELEFAX: +39 02 88245621

E-MAIL: informazioni@povita.it

TELEFONO: +39 02 88245241

La Società fornirà sollecitamente, e comunque non oltre il termine di 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le suddette informazioni.

13.2 Riduzione

Il contratto descritto in questa nota informativa non prevede valore di riduzione.

14. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'ufficio distaccato della Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della proposta, la Società rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

15. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione (secondo quanto specificato all'art. 3 delle condizioni contrattuali), tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'ufficio distaccato della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale della proposta-scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

L'elenco della documentazione necessaria per ottenere la liquidazione delle prestazioni è riportato nelle Condizioni Contrattuali ed è disponibile su appositi moduli inclusi nella documentazione contrattuale presso i Soggetti abilitati o presso la Società.

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in un anno. Il periodo di prescrizione può essere interrotto o sospeso secondo quanto previsto dal Codice Civile.

17. Legge applicabile al contratto e aspetti legali

LEGISLAZIONE APPLICABILE

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto, il foro competente è quello del luogo ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.

18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto e ogni documento ad esso allegato, sono redatti in lingua italiana.

19. Reclami

Eventuali reclami, riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, devono essere inoltrati per iscritto a POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A. presso FONDIARIA-SAI S.p.A., Direzione Relazioni Esterne e Comunicazione - Servizio Clienti:

C.so Galileo Galilei, 12, 10126 TORINO

Fax: 0116533745

e-mail: servizio.reclami@fondiaria-sai.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 ROMA, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia (Società).

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

Prima della conclusione del contratto, il Contraente può chiedere l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto di composizione della Gestione separata, disponibili anche sul sito Internet della Società.

21. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a:

- comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto;
- trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni contrattuali per la rivalutazione delle prestazioni assicurate (ricorrenza annuale del contratto), l'estratto conto annuale della posizione assicurativa dove figureranno:
 - a) il premio versato al perfezionamento (conclusione) del contratto ed il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
 - b) il valore della prestazione e del riscatto maturati alla data di riferimento dell'estratto conto;
 - c) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società, il tasso annuo di rivalutazione (misura annua di rivalutazione) delle prestazioni.

Sezione F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto, al lordo degli oneri fiscali. L'elaborazione viene effettuata in base alla seguente ipotesi di premio; essendo sesso ed età del Contraente ininfluenti e la durata fissa pari a 5 anni:

- Premio unico versato:Euro 5.000,00

Sulla base di quanto sopra indicato risulta:

- Capitale nominale: Euro 4.799,98
- Caricamento applicato: Euro 200,02 (4,00%)

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono determinati sulla base di due diversi valori:

- a) il **tasso annuo di rendimento minimo** sotto forma di misura annua minima di rivalutazione garantita contrattualmente, pari al 2,25%;
- b) un'**ipotesi di rendimento annuo, realizzato dalla Gestione separata** costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 4,00%. **Sulla base di tale ipotesi e tenuto conto di quanto descritto al precedente punto 5. Sezione B, la misura annua di rivalutazione da adottare viene così calcolata**

- rendimento annuo da attribuire: $4,00\% * 95\% = 3,80\%$;
- differenza fra rendimento realizzato e quello da attribuire: $4,00\% - 3,80\% = 0,2\%$, minore dell'1,00%.

L'aliquota del 95% non consente quindi alla Società di trattenersi l'1,00%. Conseguentemente il rendimento attribuito sarà pari a: $4,00\% - 1,00\% = 3,00\%$, maggiore del 2,25% (misura annua minima di rivalutazione) e pertanto la misura annua di rivalutazione risulterà pari al 3,00%.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni contrattuali - a condizione che il premio previsto sia stato puntualmente versato - e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili attribuite sotto forma di misura annua di rivalutazione.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli (attivi) investimenti che compongono la Gestione separata potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

F.1 Sviluppo prestazioni in base al tasso di rendimento minimo garantito

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento minimo
(misura annua minima di rivalutazione): 2,25%
(importi in Euro)

Anni Trascorsi	Premio Unico	Prestazioni periodiche e capitale a scadenza (ne anno)	Valore di riscatto (ne anno) (**)
1	5.000,00	108,00 (cedola)	4.907,98
2		108,00 (cedola)	4.907,98
3		108,00 (cedola)	4.907,98
4		108,00 (cedola)	4.907,98
Scadenza		108,00 (cedola)	-
		4.799,98 (capitale)	

(**) Comprensivo della somma corrisposta annualmente al Contraente a titolo di rivalutazione del capitale nominale.

L'operazione di riscatto comporta una riduzione del risultato economico: come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo garantito e tenendo conto delle cedole già liquidate, soltanto a partire dal secondo anno.

F.2 Sviluppo prestazioni in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento realizzato dalla Gestione separata:4,0%
- Aliquota di retrocessione:95,00%
- Tasso annuo di rendimento conservato (trattenuto)
dalla Società:1,00%
- Tasso annuo di rendimento attribuito:3,00%
- Misura annua di rivalutazione3,00%

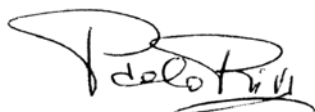
(importi in Euro)

Anno	Premio	Prestazioni periodiche e capitale a scadenza (ne anno)	Valore di riscatto (ne anno) (**)
1	5.000,00	144,00 (cedola)	4.943,98
2		144,00 (cedola)	4.943,98
3		144,00 (cedola)	4.943,98
4		144,00 (cedola)	4.943,98
Scadenza		144,00 (cedola)	-
		4.799,98 (capitale)	

(*) Comprensivo della somma corrisposta annualmente al Contraente a titolo di rivalutazione del capitale nominale.

PO vita Compagnia di Assicurazione S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Il Direttore Generale
Paolo Riva



3

CONDIZIONI CONTRATTUALI

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO CON LIQUIDAZIONE ANNUALE DELLE RIVALUTAZIONI DEL CAPITALE (Tariffa 247)

PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

Articolo 1 - Prestazioni assicurate

In base al presente contratto, la Società si impegna a pagare:

1.1. ad ogni ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, gli interessi (cedole), al Contraente, derivanti dalla rivalutazione annuale del capitale nominale secondo quanto previsto al punto b.1) del successivo articolo 7;

1.2. alla scadenza contrattuale, il capitale nominale ai Beneficiari designati.

Il capitale nominale, che si ottiene depurando il premio versato dei costi esplicitati al punto 8.1. della Nota informativa, è riportato sulla proposta-scheda contrattuale.

Articolo 2 - Premio

Il premio, indicato sulla proposta-scheda contrattuale, deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della sottoscrizione del contratto. Esso è unico e non frazionabile e non potrà risultare inferiore a EUR 5.000,00.

Il pagamento del premio si effettua tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale cognome e nome del Contraente, o la ragione sociale dello stesso, ed il numero del contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

La proposta-scheda contrattuale, consegnata al Contraente purché debita-

mente firmata dalla Società e dai Soggetti abilitati, ha anche funzione di quietanza del premio versato.

PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

Articolo 3 - Conclusione (perfezionamento), entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto

Il contratto è concluso (perfezionato) nel giorno in cui la proposta-scheda contrattuale viene sottoscritta dalla Società e dal Contraente ed entra in vigore, a condizione che sia avvenuto il pagamento del premio dovuto, il giorno della sua conclusione o il giorno di decorrenza, se successivo. La durata del contratto è il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e di scadenza indicate sulla proposta-scheda contrattuale, ed è uguale a 5 anni.

Il contratto si risolve con effetto immediato al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- richiesta di recesso dal contratto;
- richiesta di riscatto;
- scadenza contrattuale.

Articolo 4 - Obblighi della Società e del Contraente

Gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal contratto e relative appendici da Essi firmati.

Articolo 5 - Dichiarazioni del Contraente

Le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte e complete.

Articolo 6 - Revocabilità della Proposta e diritto di recesso dal Contratto

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso, o recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta effettuata

direttamente presso i Soggetti abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'ufficio distaccato della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della proposta o della comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale della proposta-scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

Articolo 7 - Modalità di rivalutazione

Al presente contratto la Società riconosce una rivalutazione del capitale nominale sulla base del rendimento annuo ottenuto dalla Gestione Separata POvita.

a) Misura annua di rivalutazione

La Società determina il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, definito al punto 2. del Regolamento della Gestione Separata POvita, per un'aliquota di partecipazione pari al 95%.

L'attribuzione di detta aliquota di partecipazione verrà accordata purché consenta alla Società di conservare almeno un punto percentuale.

Qualora detta attribuzione non permetta la conservazione di un punto percentuale, l'aliquota applicabile risulterà pari al rapporto tra il rendimento realizzato diminuito di un punto percentuale ed il rendimento realizzato⁽¹⁾.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento attribuito e non può comunque risultare inferiore al 2,25%.

b) Rivalutazione del capitale nominale

b.1) Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente la scadenza contrattuale, la rivalutazione del capitale nominale sarà pari all'importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione, di cui alla precedente lettera a), al valore del capitale nominale.

b.2) In caso di riscatto che avvenga tra due ricorrenze annuali del contratto consecutive, la rivalutazione del capitale nominale sarà pari all'importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera a), ridotta in proporzione alla frazione d'anno compresa tra la ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di calcolo, al valore del capitale nominale.

La predetta misura di rivalutazione sarà calcolata sulla base del rendimento medio annuo della Gestione Separata POvita relativo al terzo mese precedente la data di calcolo, intendendosi per tale data rispettivamente:

- la data di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, compresa la scadenza contrattuale, per le prestazioni di cui al comma 1.1. del precedente articolo 1;
- la data di richiesta di riscatto, per l'importo di cui al successivo articolo 8.

(1) Esempio:

IPOTESI Tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata POvita = **4,00%**;

Rendimento annuo da attribuire = $4,00\% * 95,00\% = 3,80\%$; $4,00\% - 3,80\% = 0,20\%$; quindi l'aliquota del 95% non consente la conservazione dell'1,00%; di conseguenza il rendimento annuo attribuito sarà pari a $4,00\% - 1,00\% = 3,00\%$ che corrisponde ad un'aliquota pari a $(4,00\% - 1,00\%)/4,00\% = 75,00\%$. La misura annua di rivalutazione applicabile sarà pertanto pari al 3,00% in quanto maggiore della misura annua minima garantita del 2,25%. **Tale esempi cazione costituisce una mera ipotesi e non costituisce garanzia di rendimento**

Articolo 8 - Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto riportata sulla proposta-scheda contrattuale, il Contraente può richiedere per iscritto il riscatto del contratto.

La richiesta può avvenire o per il tramite dei Soggetti abilitati o può essere inoltrata direttamente alla Sede della Società mediante lettera raccomandata.

La richiesta di riscatto determina la risoluzione del contratto con effetto immediato dalla data di richiesta.

Il valore di riscatto è dato dalla somma del capitale nominale e dell'im-

porto ottenuto dalla rivalutazione dello stesso calcolata al momento della richiesta, come determinato al punto b.2) del precedente articolo 7.

La somma liquidabile per riscatto non conterrà la rivalutazione del capitale nominale qualora quest'ultima sia già stata liquidata sotto forma di cedola successivamente alla richiesta di riscatto.

Articolo 9 - Prestiti

Sul presente contratto non sono concedibili prestiti.

Articolo 10 - Cessione, Pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale della proposta-scheda contrattuale o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Articolo 11 - Duplicato del contratto

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale del contratto, Il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Articolo 12 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;

- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi il recesso e le operazioni di riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere effettuate per iscritto presso i Soggetti abilitati o disposte per testamento.

Articolo 13 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In particolare, **per i pagamenti conseguenti il riscatto o la scadenza contrattuale**, la Società richiede la seguente documentazione:

- originale del contratto ed eventuali appendici;
- fotocopia di un regolare documento di identità e codice fiscale dei soggetti che hanno titolo ad incassare le somme liquidabili.

Va inoltre prodotto l'originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

La Società ha comunque diritto, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli eventuali obblighi di natura fiscale.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo, fino alla data dell'effettivo pagamento - sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice al tasso annuo più elevato fra il saggio legale in vigore e la misura annua di rivalutazione. Quest'ultima viene determinata, a norma del precedente articolo 7, sulla base del rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione separata POvita relativo al terzo mese antecedente la predetta data dell'effettivo pagamento.

I pagamenti vengono effettuati presso i Soggetti abilitati o presso la Sede della Società, contro rilascio di regolare quietanza. Qualora il pagamento della liquidazione annuale delle rivalutazioni del capitale nominale avven-

ga mediante bonifico sul conto corrente intestato al Contraente, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

Effettuato il pagamento conseguente all'evento che determina la risoluzione del contratto, nulla è più dovuto dalla Società.

PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE

Articolo 14 - Rinvio alle norme di legge

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non previsto dalle presenti condizioni contrattuali valgono le norme di legge.

Articolo 15 - Imposte

Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Articolo 16 - Foro Competente

Per le controversie relative al Contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA POvita

4

Alla Gestione Separata POvita affluiranno attività per un ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche relative ai contratti rivalutabili in relazione al rendimento della Gestione Separata stessa.

Queste attività, gestite separatamente dagli altri investimenti della Società, saranno costituite da investimenti previsti dal comma 2 punto a) ed altri attivi previsti al comma 2 punto c) capoversi 3) e 5) dell'Articolo 26 del Decreto Legislativo n. 174 del 17 marzo 1995.

La Gestione Separata POvita è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare numero 71 del 26/3/1987 e si attiene alle successive disposizioni. Il tasso percentuale di rendimento medio delle attività inserite nella Gestione Separata POvita verrà determinato applicando il seguente procedimento:

1. Al termine di ciascun mese si calcolerà il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese facendo il rapporto tra i redditi di competenza del mese, al netto delle spese in appresso indicate, e la consistenza media nel mese delle corrispondenti attività, determinata in conformità alla circolare ISVAP numero 71 del 26/3/1987 e in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata POvita, e moltiplicando il risultato del rapporto per 100.

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

- i ratei di interesse ed i ratei delle cedole maturati nel mese, i dividendi incassati nel mese, gli interessi bancari maturati nel mese sui conti della Gestione Separata POvita, al lordo delle eventuali ritenute fiscali. Nel caso di cedole indicizzate, il cui ammontare sarà noto solo al momento della loro esigibilità, si determineranno i ratei maturati sulla base del valore minimo di cedola garantito, mentre l'eventuale eccedenza rispetto al valore minimo garantito verrà accreditata ai redditi del mese in cui le cedole saranno divenute esigibili;

- il saldo delle plusvalenze e minusvalenze realizzate nel mese di competenza della Gestione Separata POvita in relazione alla gestione delle attività immesse. Le plusvalenze e le minusvalenze realizzate vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata POvita e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata POvita per i beni già di proprietà della Società.

Le spese sostenute dalla Società, da portare in diminuzione dei predetti redditi, sono costituite da:

- commissioni e spese bancarie relative alla compravendita e custodia dei titoli, alla compravendita della valuta ed alla gestione dei depositi bancari;
- spese di revisione contabile;
- eventuali interessi passivi.

2. Al termine di ciascun mese, dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese, secondo il procedimento indicato al precedente punto 1., si calcherà il tasso percentuale di rendimento medio facendo la media aritmetica ponderata dei tassi percentuali di rendimento conseguiti in ciascuno degli ultimi dodici mesi trascorsi, utilizzando quali pesi le consistenze medie degli investimenti nei predetti mesi definite al precedente punto 1.. Il valore risultante, moltiplicato per dodici, rappresenterà il tasso percentuale di rendimento medio annuo da prendere come base per il calcolo della misura di rivalutazione definita nelle condizioni contrattuali, che verrà applicata per le rivalutazioni delle polizze con ricorrenza annuale nel terzo mese successivo.

3. La Gestione Separata POvita è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'albo speciale di cui all'Articolo 161 del D. Lgs. 24.02.1998 n° 58, la quale attesta la rispondenza della gestione stessa al presente Regolamento.

In particolare sono soggetti a revisione contabile:

- la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata POvita;
- il rendimento medio annuo della Gestione Separata POvita relativo all'ultimo mese dell'anno solare, cioè al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno;
- l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

GLOSSARIO

5

La consultazione del presente Glossario ha lo scopo di agevolare la comprensione dei termini tecnici presenti nei documenti che compongono il presente Fascicolo Informativo.

Appendice:

è un documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

Bene ciario:

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, designato dal Contraente, che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Capitale nominale:

è la parte di premio che viene investita nella Gestione Separata. È determinato dalla differenza fra il premio corrisposto ed il caricamento.

Caricamento:

è la parte del premio che la Società trattiene per far fronte ai costi gravanti sul contratto.

Condizioni Contrattuali:

è l'insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

Contraente:

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, che stipula il contratto con la Società, paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

Data di conclusione del contratto:

è il giorno in cui il Contraente e la Società sottoscrivono la proposta-scheda contrattuale. Se successiva alla data di decorrenza, purché il premio sia stato corrisposto, decreta il momento dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

Data di decorrenza del contratto:

purché il premio sia stato corrisposto e la data di conclusione del contratto sia antecedente, è il giorno a partire dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

Data di scadenza del contratto:

è la data in cui cessano gli effetti del contratto che non sia stato precedentemente risolto.

Gestione Separata:

Portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziari gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dalle modalità di riconoscimento di tale rendimento al contratto deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

ISVAP:

è l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Plusvalenza / Minusvalenza:

è la differenza rispettivamente positiva o negativa fra il prezzo di vendita di una attività componente la Gestione Separata ed il suo prezzo di acquisto.

Premio:

è la somma che il Contraente versa a fronte delle prestazioni assicurate.

Prestazioni assicurate:

sono le somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento assicurato.

Proposta:

è la manifestazione, sotto forma scritta, della volontà di stipulare il contratto di assicurazione da parte del futuro Contraente.

Quietanza:

è la ricevuta di pagamento.

Recesso dal contratto:

consiste nella possibilità che ha il Contraente, entro 30 giorni dal momento in cui è informato della conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

Revoca della proposta:

consiste nella possibilità che ha il futuro Contraente, fino a quando il contratto non sia stato concluso, di rinunciare alla conclusione dello stesso.

Ricorrenza annuale del contratto:

è rappresentata dalla data di ciascun anniversario del contratto riferito alla data di decorrenza.

Riduzione:

ove prevista dalle condizioni contrattuali, consiste nella possibilità di sospendere il pagamento dei premi, riducendo la prestazione assicurata in ragione del rapporto tra i versamenti effettivamente corrisposti e quelli patuiti.

Riscatto:

consiste nella possibilità che ha il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata del contratto.

Riserva matematica:

è l'importo accantonato dalla Società per far fronte ai suoi obblighi contrattuali.

Risoluzione del contratto:

consiste nello scioglimento del rapporto contrattuale esistente tra la Società e il Contraente.

Scheda contrattuale:

è il documento che prova l'esistenza del contratto di assicurazione. Su di essa vengono raccolte le firme del Contraente e della Società, e riportati i dati identificativi del Contraente e dei Beneficiari; inoltre vengono indicate e riassunte le principali caratteristiche del contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, la durata contrattuale ecc.).

Società:

è la POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A. - impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa -, definita anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Soggetti abilitati:

sono gli Istituti di Credito autorizzati dalla Società, il cui elenco è disponibile presso la sede legale ovvero l'ufficio distaccato della stessa.

MODULO DI PROPOSTA/SCHEDA CONTRATTUALE



ECONOMALE



Sede Legale e Direzione Generale: Via Università, 1 - 43100 PARMA - Tel. 0521 912013
Sede Amministrativa: Via C. Marengo, 25 - 10126 TORINO
Ufficio Distaccato: Via Armadori, 4 - 20123 MILANO - Tel. 02 33245241 - Fax 02 33245621
Capitale Sociale € 114.200.000.00 Interamente versato
Cod. Fisc. 09479920150 - Part. IVA 01966110346
Iscrizione al Registro delle Imprese Ufficio di Parma N.205901/1996
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto
Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (Gazzetta Ufficiale del 29/06/90)

PROPOSTA - SCHEDA CONTRATTUALE

TARIFFA N. 247 - CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO CON LIQUIDAZIONE ANNUALE DELLE RIVALUTAZIONI DEL CAPITALE

Contratto n.	C.A.B.	
Contraente	C.F./P.IVA:	
Nato il:	Età:	Sesso:
Residente a:	CAP:	Prov.:
Indirizzo:		
Decorrenza:	Durata:	Scadenza:
Premio unico: EUR		
Capitale assicurato acquisito con il premio unico: EUR		
Beneficiari delle cedole: il Contraente		
Beneficiari alla scadenza del contratto:		

Il Contraente può recedere dal contratto secondo le modalità indicate nelle Condizioni Contrattuali ottenendo il rimborso delle somme versate.

Il presente contratto è regolato dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata POvita contenute nel Fascicolo Informativo relativo a Soluzione Più Corporate, nonché dalle relative appendici, che formano parte integrante del contratto medesimo. Il testo del predetto Fascicolo Informativo, è conforme a quello riportato nell'originale dal deposito presso il Notaio di Parma con atto del repertorio n.

Il presente contratto viene stipulato in base alle dichiarazioni rese e debitamente firmate dal Contraente sulla presente proposta/scheda contrattuale e sugli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso.

Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate sulla presente proposta/scheda contrattuale successivamente alla stampa della medesima.

Il Contraente dichiara di:

- aver verificato le dichiarazioni rese nella presente proposta e negli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso.
- avere ricevuto il Fascicolo Informativo relativo a Soluzione Più Corporate (modello n.) e i relativi allegati riguardanti il contratto, di averne presa visione e di accettarli interamente.
- di essere residente in Italia.

POvita
Compagnia di Assicurazioni S.p.A.

IL CONTRAENTE

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali e del Regolamento della Gestione Separata POvita, contenuti nel predetto Fascicolo Informativo, che accetta in ogni loro parte; in particolare, ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile, approva specificatamente i seguenti articoli delle condizioni contrattuali: Art. 1 - Prestazioni assicurate; Art. 2 - Premio; Art. 3 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto; Art. 4 - Obblighi della Società e del Contraente; Art. 8 - Riscatto; Art. 14 - Pagamenti della Società.

IL CONTRAENTE

Il contratto è stato emesso e concluso il
pagamento del premio unico di EUR

in con la firma del Contraente e con il
, effettuato tramite bonifico bancario a favore di POvita S.p.A.,

Timbro della Filiale e sigla dell'incaricato



Il presente Fascicolo Informativo è conforme all'originale depositato presso il notaio Maria Paola Salsi in Parma con atto del 23.03.07 Repertorio n° 34.202 Raccolta n° 8.854.

Data edizione del Fascicolo Informativo e ultimo aggiornamento dei dati ivi contenuti: Marzo 2007

